

信用合作社檢查手冊(異動版)

一、財務狀況與經營績效之查核(共 2 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.4.8.7 1.4.8.7.1	⑦該社購置不動產是否符合銀行法規 定。 I 對自用不動產之投資，除營業用 倉庫外，是否未超過其於投資該 項不動產時之淨值；投資營業用 倉庫，是否未超過其投資於該項 倉庫時存款總餘額百分之五。	⑦該社購置不動產是否符合銀行法規 定。 I 對自用不動產之投資，除營業用 倉庫外，是否未超過其於投資該 項不動產時之淨值；投資營業用 倉庫，是否未超過其投資於該項 倉庫時存款總餘額百分之五。	1. 銀行法第 75 條。 2. 「信用合作社法」第 37 條 準用銀行法第 75 條。 3. 財政部 80.12.28 台財融 (一) 字第 89771455 號函 「釋示銀行法第 75 條暨第 76 條相關問題」。 3. 財政部 91.4.16 台財融(三) 字第 0918010607 號令「信 用合作社法第 37 條準用銀 行法第 75 條之補充規定。 4. 本會 106.4.6 金管銀法字第 10610001470 號令修正「商 業銀行投資不動產辦法」。	配合法規下架，刪除 引用之參考法規。
1.6.1.3	③辦理社員入社及退還股金是否非隨 時申請即允退。	③辦理社員入社及退還股金是否非隨 時申請即允退。	1. 「信用合作社法」第 12 條 之 1。	配合法規下架，刪除 引用之參考法規。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.6.1.3.1	I 信用合作社社員得於年度終了時退社，惟是否於三個月前提出請求書。 前項期間，得以章程延長至六個月；社員為法人時，得延長至一年。	I 信用合作社社員得於年度終了時退社，惟是否於三個月前提出請求書。 前項期間，得以章程延長至六個月；社員為法人時，得延長至一年。	2. 財政部 80.5.18 台財融字第 80712086 號函「重申信用合作社辦理社員出社及退還股金，不得隨時申請即允退還」。	

二、存款業務之查核(共 9 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2.4	(4)倘客戶於聯社已開戶時，應向前一開戶行照會，比對留存之身分證明文件、照片、筆跡是否相同。	(4)倘客戶於聯社已開戶時，有無向前一開戶營業單位照會，比對留存之身分證明文件、照片、筆跡是否相同。	1. 本會 106.3.31 金管銀法字第 10600061570 號函同意備查中華民國銀行公會之「 <u>防杜人頭帳戶範本</u> 」及「 <u>開戶作業檢核表範本</u> 」。 2. 本會 112.5.19 金管銀法字第 1120138308 號函同意備查中華民國銀行公會之「 <u>防杜人頭帳戶範本</u> 」。	配合法規修正，修正查核事項內容。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.2.7.3	③以網路方式開立數位存款帳戶服務之個人戶與非個人戶(個人戶係指年滿七歲以上並領有國民身分證之自然人及 <u>成年</u> 外國自然人;非個人戶係指依本國商業登記法登記之獨資組織或合夥人為3人以下之合夥組織,及依本國公司法登記股東為3人以下之公司,其負責人/合夥人/股東皆限本國國籍之成年自然人提供數位存款之新臺幣及外匯活期存款帳戶),是否依本會備查之相關作業範本及中央銀行相關規定辦理?	③以網路方式開立數位存款帳戶服務之個人戶與非個人戶(個人戶係指年滿七歲以上並領有國民身分證之自然人及年滿二十歲之外國自然人;非個人戶係指依本國商業登記法登記之獨資組織,其負責人限本國國籍之成年自然人提供數位存款之新臺幣及外匯活期存款帳戶),是否依本會備查之相關作業範本及中央銀行相關規定辦理?	本會 111.9.29 金管銀法字第 1110146309 號函同意備查中華民國銀行公會之「銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本」。	修正查核事項內容。
1.2.11	(11)是否於開戶前確實掌握「認識客戶」要項,於臨櫃開戶時,了解開戶動機與目的,落實客戶身分之確認,並整合存款客戶基本資料及交易資料、建立防制預警制度,以防範人頭戶開戶及帳戶之不當使用。	(11)是否於開戶前確實掌握「認識客戶」要項,於臨櫃開戶時,了解開戶動機與目的,落實客戶身分之確認,並整合存款客戶基本資料及交易資料、建立防制預警制度,以防範人頭戶開戶及帳戶之不當使用。	1. 本會 106.3.31 金管銀法字第 10600061570 號函同意備查中華民國銀行公會之「 防杜人頭帳戶範本 」及「開戶作業檢核表範本」。 2. 本會 112.5.19 金管銀法字第 1120138308 號函同意備	修正引用之參考法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			<u>查中華民國銀行公會之「防杜人頭帳戶範本」。</u>	
1.2.23	(23) <u>電子支付機構約定連結存款帳戶(含轉帳卡)進行加值, 是否符合下列規定?</u>	(23) 記名式電子票證約定連結存款帳戶(含轉帳卡)進行加值, 是否符合下列規定?	電子票證發行機構業務管理規則 電子支付機構業務管理規則。	修正引用之參考法令及查核事項內容。
1.2.23.1	① <u>電子支付機構所連結帳戶, 是否以連結本人之存款帳戶為限?</u>	① 電子票證所連結帳戶之所有人, 是否限持卡人之本人、配偶、直系血親或監護人?		
1.2.23.2	② <u>是否與使用者約定每筆及每日自動儲值之限額?</u>	② 存款帳戶端有關自動加值之限額, 是否依規定辦理?		
1.4.6	(刪除)	(6) 有無放款客戶直接或間接暫借頭寸以充驗資之用。	財政部 88.9.13 台財融字第 88737515 號函「金融機構核發存款餘額證明應注意事項」。	配合法規下架, 刪除查核事項。
1.5.4	(刪除)	(4) 是否依客戶電話指示辦理存款轉帳及網路銀行業務, 應得於特定日寄出當月交易對帳單, 惟得以電子郵件寄發對帳單。	財政部 89.4.17 台財融字第 89112884 號函「依客戶電話指示辦理存款轉帳業務, 得於特定日寄當月交	配合法規下架, 刪除查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			易對帳單」。 2. 財政部金融局 90.10.22 台融局(一)字第 0000723005 號函「依客戶電話指示辦理存款轉帳及網路銀行業務，得以電子郵件寄發對帳單」。	
1.7.6	(6)辦理客戶開戶時錄影機錄攝之資料是否保存至少六個月，俾保存證據備供檢警調機關日後之偵辦?	(6)辦理客戶開戶時錄影機錄攝之資料是否保存至少六個月，俾保存證據備供檢警調機關日後之偵辦?	1. 財政部 92.10.16 台財融(一)字第 0022001401 號函「金融機構自動櫃員機及週遭監視錄影帶應暫行保存六個月以上」。 2. 本會 93.12.10 銀局(一)字第 0931000716 號函「重申金融機構應落實執行自動櫃員機及週遭監視錄影帶至少保存六個月，及加強查驗開戶證明文件」。	配合法規下架，刪除引用之參考法規。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
1.7.7	(7)為防範偽照金融卡盜取客戶存款，是否確實依規定加強安全維護。	(7)為防範偽照金融卡盜取客戶存款，是否確實依規定加強安全維護。	1.財政部01.4.12台財融(六)字第0916000087號函「改進自動提款機管理制度，加強宣導使用注意事項」。 2.本會94.3.16金管銀(二)字第0942000137號函「重申加強營業廳外自動提款機安全維護民眾權益」。	配合法規下架，刪除引用之參考法規。
1.7.8 1.7.8.1 1.7.8.2	(8)辦理「代客開票」委外作業： ①應訂有委外內部作業規範，包括：客戶權益保障之內部作業及程序、風險管理原則及作業程序及內部控制原則及作業程序。 ②委外契約之訂定，應包括：客戶資料保密及安全等消費者權益保障措施；受委託機構應依金融機構監督訂定之標準作業程序，執行消費者權益保障、風險管理、內部控制及內部稽核制度；消費者爭端解決機制。	(8)辦理「代客開票」委外作業： ①應訂有委外內部作業規範，包括：客戶權益保障之內部作業及程序、風險管理原則及作業程序及內部控制原則及作業程序。 ②委外契約之訂定，應包括：客戶資料保密及安全等消費者權益保障措施；受委託機構應依金融機構監督訂定之標準作業程序，執行消費者權益保障、風險管理、內部控制及內部稽核制度；消費者爭端解決機制。	本會108.9.30金管銀外字第10802725940號令本會 112.8.25金管銀外字第11202726731號令「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」。	配合法規修訂，更新引用之參考法令。

三、授信業務之查核(共6項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
5.1.2	(2)有無對銀行法第三十二條、第三十三條所稱授信限制對象建立相關資料供授信人員辦理線上查詢。	(2)有無對銀行法第三十二條、第三十三條所稱授信限制對象建立相關資料供授信人員辦理線上查詢。	本會 111.0.27 金管銀法字第 11101445721 號令「銀行法有利害關係人之授信規定」。 本會 112.10.19 金管銀法字第 11201469801 號令	配合法規修訂，更新引用之參考法令。
5.2.12 5.2.12.1 5.2.12.2	(12)授信案件辦理展期原則之查核： ①對於一般案件展期原則。 ②因業務限制及年度淨值致放款限額縮減之展期原則。	(12)授信案件辦理展期原則之查核： ①對於一般案件展期原則。 ②因業務限制及年度淨值致放款限額縮減之展期原則。	財政部 01.6.11 台財融(二)字第 0918010966 號函「信用合作社對授信案件辦理展期原則」。 本會 112.7.13 金管銀合字第 11202191072 號函信用合作社有關金融監督管理委員會主管法規簡化整合方案相關函令問答。	配合法規下架，更新引用之參考法規。
5.3.4	(4)覆審人員發現授信戶是否未依申貸用途或計畫使用放款、執行申貸計畫有偏差不實情事、有違約異常	(4)覆審人員發現授信戶是否未依申貸用途或計畫使用放款、執行申貸計畫有偏差不實情事、有違約異常	1.「中華民國信用合作社聯合社社員社授信規範」第35條。 2.財政部金融局 90.10.8 台融	配合法規下架，刪除引用之參考法規。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	徵兆，或其他有礙債權確保之虞等情形時，是否立即追查原因，提出檢討，必要時是否研議債權保全措施。	徵兆，或其他有礙債權確保之虞等情形時，是否立即追查原因，提出檢討，必要時是否研議債權保全措施。	局(一)字第0901000083號函「金融機構應加強審查授信案件資金用途允當性及掌握資金流向」。	
6.2.7	(刪除)	(7)出租人得將租賃物設定動產抵押權於第三人，並辦理動產抵押權之登記。	財政部 89.4.17 台財融字第 89115128 號函「出租人得以租賃物辦理動產擔保交易登記」。	配合法規下架，刪除查核事項。
6.7.2 6.7.2.1 6.7.2.2	(2)自用住宅放款及消費性放款是否依下列規定辦理？ ①是否未要求借款人提供連帶保證人？已取得足額擔保時，是否未要求借款人提供保證人？ ②因自用住宅放款及消費性放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，有效	(2)自用住宅放款及消費性放款是否依下列規定辦理？ ①是否未要求借款人提供連帶保證人？已取得足額擔保時，是否未要求借款人提供保證人？ ②因自用住宅放款及消費性放款而徵取之保證人，其保證契約自成立之日起，有效	1. 銀行法第 12 條之 1。 2. 本會 101.1.11 金管銀法字第 10010008650 號令「銀行法第 12 條之 1 之立法意旨係保障借款人於商定授信契約或授信條件時之公平地位，對於足額擔保之自用住宅放款及消費性放款，同意借款人為強化自身授信條件，得主動向銀行提出保	更新引用之參考法規。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
6.7.2.3	<p>經保證人書面同意者，不在此限。</p> <p>③辦理擔保物抵押權設定時，是否使擔保物提供者瞭解該抵押權所擔保之債務範圍？</p>	<p>經保證人書面同意者，不在此限。</p> <p>③辦理擔保物抵押權設定時，是否使擔保物提供者瞭解該抵押權所擔保之債務範圍？</p>	<p>證人，銀行並應向保證人充分說明其保證之法律責任及風險，以避免爭議」。</p> <p>3. 銀行法第 12 條之 2。</p> <p>4. 「<u>中華民國銀行公會會員執行銀行法第 12 條之 1 及第 12 條之 2 相關規定作業準則</u>」。</p>	
6.7.6	<p>(6)承作不動產逆向抵押貸款是否依「<u>中華民國信用合作社聯合社社員社授信規範</u>」第21-2條規定辦理?(如借款人無明確之所得來源，得以不動產擔保品估值之一定成數作為其還款財源之評估依據)</p>		<p>「<u>中華民國信用合作社聯合社社員社授信規範</u>」第16條第2項及第21-2條。</p>	<p>配合法規修訂，新增查核事項。</p>

四、內部管理之查核(共 20 項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.9	9. 金融機構之安全設施（包括警報、報警系統、閉路電視錄影監視系統、金庫、運鈔車安全設備、營業櫃台及大出納區、防火設備、保全防盜系統及防衛器材）是否適當；錄影檔是否保存二個月（新開戶櫃檯、自動櫃員機及其週遭部分應至少保存六個月），標示錄影日期，並妥適保管備查。	9. 金融機構之安全設施（包括警報、報警系統、閉路電視錄影監視系統、金庫、運鈔車安全設備、營業櫃台及大出納區、防火設備、保全防盜系統及防衛器材）是否適當；錄影檔是否保存二個月（新開戶櫃檯、自動櫃員機及其週遭部分應至少保存六個月），標示錄影日期，並妥適保管備查。	1. 財政部 85.4.25 台財融字第 85517432 號函「金融機構安全設施設置基準」。 2. 「金融機構安全維護注意要點」。 1. 本會 95.6.13 金管銀（二）字第 09500234510 號令「金融機構之營業單位得免僱用駐衛警、保全人員或其他警衛人員專責擔任警戒工作之規定」。 2. 本會 101.10.19 金管銀國字第 10120005240 號令修正「金融機構安全維護管理辦法」。	配合法規下架，刪除引用之參考法令。
2.10	10. 是否強化自動櫃員機之安全，防止遭受破壞，以維客戶之權益；對於報廢之自動提款機，應予嚴格控管或銷毀，杜絕被重新組裝之可能性。	10. 是否強化自動櫃員機之安全，防止遭受破壞，以維客戶之權益；對於報廢之自動提款機，應予嚴格控管或銷毀，杜絕被重新組裝之可能性。	1. 「金融機構自動櫃員機安全防護準則」。 2. 財政部 99.2.8 台財融(一)第 09900581 號函「預防及打擊以金融卡及人頭帳戶	配合法規下架，刪除引用之參考法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			從事犯罪金融機構應配合辦理事項。	
2.14.1	(1) 金融機構作業委託他人處理時，是否有簽訂契約，並依本辦法辦理。所稱委外內部作業規範是否載明下列事項： <u>作業委外之政策及原則、指定專責單位及相關單位對委外事項控管之權責分工、委外事項範圍及委外程序、客戶權益保障之內部作業及程序、風險管理原則及作業程序、內部控制原則及作業程序、其他委外作業事項及程序。金融機構對於作業委外負最終責任，應就委外事項之風險程度、重大性及對營運及客戶權益影響進行評估，依風險基礎方法採取適當之控管措施。</u>	(1) 金融機構作業委託他人處理時，是否有簽訂契約，並依本辦法辦理。所稱委外內部作業規範是否載明下列事項：指定專責單位及其職權規範、委外事項範圍、客戶權益保障之內部作業及程序、風險管理原則及作業程序、內部控制原則及作業程序、其他委外作業事項及程序。	「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」。	配合法規修訂，修正查核事項。
2.14.11	(11) 金融機構將作業委託他人處理涉及使用雲端服務是否依相關規定辦理？如具重大性或依委外辦法	(11) 金融機構將作業委託他人處理涉及使用雲端服務是否依相關規定辦理？如具重大性或依委外辦法	1. 本會 108.09.30 金管銀外字第 10802725940 號令「金融機構作業委託他人處理	配合法規修訂，修正查核事項及引用之參考法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	第18條將作業委託至境外，是否向主管機關申請核准？	第18條將作業委託至境外，是否向主管機關申請核准？如未具重大性或非依委外辦法第18條將作業委託至境外，是否報經主管機關備查？	內部作業制度及程序辦法」第10-1條及10-2條 1. 「 <u>金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法</u> 」第18條及19條。 2. 「 <u>金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法</u> 」相關問題適用解說問答集—雲端委外。	
2.15.4.4	④派員赴外收付款項，有無注意牽制及安全？是否未由保全業者自行辦理行外代收付？	④派員赴外收付款項，有無注意牽制及安全？是否未由保全業者自行辦理行外代收付？	1. 財政部 91.8.20 台財融(一)字第 0911000537 號令「 <u>金融機構派員辦理收付款項有關規定</u> 」 2. 「 <u>金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法</u> 」相關問題適用解說問答集第12則— <u>現鈔運送作業範圍</u> 。	配合法規修訂，修正引用之參考法令。
3.1.1	(1)各項業務作業流程(如：庫房管理、出納、存款、授信、外匯、匯	(1)各項業務作業流程(如：庫房管理、出納、存款、授信、外匯、匯	1. 財政部 89.4.7 台財融字第 89707924 號函「重申金融	配合法規下架，刪除引用之參考法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	款、票據託收、聯行往來、會計處理、電腦作業等)，是否符合有關法令規定暨總社之政策、內規與內控牽制原則？ 總社是否定期檢討分社各項業務作業流程符合內控制度設計，並落實分社管理及監控機制？分社是否落實執行各項內部作業規範及自行查核工作？	款、票據託收、聯行往來、會計處理、電腦作業等)，是否符合有關法令規定暨總社之政策、內規與內控牽制原則？ 總社是否定期檢討分社各項業務作業流程符合內控制度設計，並落實分社管理及監控機制？分社是否落實執行各項內部作業規範及自行查核工作？	機構應確保客戶交易資料之保密。 2.財政部 90.2.8 台財融(一)字第 00900581 號函「預防及打擊以金融卡及人頭帳戶從事犯罪金融機構應配合辦理事項。」 3.本會 105.3.29 金管檢控字第 1050152063 號函。	
3.1.8	(刪除)	(8)於客戶同意及訂妥內部及風險控管制度，是否得以電子郵件寄送存放款對帳單或交易確認單。	財政部 91.3.19 台財融(一)字第 0911000105 號函「銀行於客戶同意及訂妥內部及風險控管制度，得以電子郵件寄送存放款對帳單或交易確認單。」	配合法規下架，刪除查核事項。
3.1.9	(刪除)	(9)員工教育訓練內容是否包括客戶交易資料安全及保密。	財政部 90.1.5 (90) 台財融(六)字第 89914884 號函。	配合法規下架，刪除查核事項。
3.2.1	(1)庫房是否裝置保全防盜系統、自動報警、自動定時鎖等，安全措施是否嚴密妥善，庫房內是否裝置全天	(1)庫房是否裝置保全防盜系統、自動報警、自動定時鎖等，安全措施是否嚴密妥善，庫房內是否裝置全天	1.財政部 85.4.25 台財融字第 85517432 號函「金融機構安全設施設置基準。」	配合法規下架，刪除引用之參考法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	候錄影監視系統，進出金庫是否設簿登記？	候錄影監視系統，進出金庫是否設簿登記？	2. 「金融機構安全維護注意要點」。 3. 「金融機構安全維護管理辦法」第6條。	
3.3.6	(6)「運送中現金」之運出方法及安全措施是否妥善？是否投保運送險？收到行在報單未到達前有否先行列帳，核對報單與金額是否相符。	(6)「運送中現金」之運出方法及安全措施是否妥善？是否投保運送險？收到行在報單未到達前有否先行列帳，核對報單與金額是否相符。	1. 財政部 85.4.25 台財融字第 85517432 號函「金融機構安全設施設置基準」。 2. 「金融機構安全維護管理辦法」第6條。	配合法規下架，刪除引用之參考法令。
3.3.13	(13)作業部門應嚴格管制非工作人員進入，並於出入口裝置門禁管制設施；大額出納櫃台，是否裝置適當安全設施；營業櫃台抽屜是否有裝設自動鎖，以確保鈔券安全。	(13)作業部門應嚴格管制非工作人員進入，並於出入口裝置門禁管制設施；大額出納櫃台，是否裝置適當安全設施；營業櫃台抽屜是否有裝設自動鎖，以確保鈔券安全。	1. 「金融機構安全維護注意要點」。 2. 金融機構安全設施設置基準。 「金融機構安全維護管理辦法」第6條。	配合法規下架，修正引用之參考法令。
3.11.3.6	(刪除)	⑥是否清查營業場所內、外自動化服務機器及營業線路有無附加非法設備？注意防範歹徒藉機側錄客戶金融卡及密碼資料並偽造金融卡盜領存款？為防範金融卡側錄並落實自	財政部金融局 02.8.1 台融局(六)字第 0926000354 號函「金融機構應加強自動櫃員機之安全維護管理，防範歹徒藉機側錄資料並偽造金融卡	配合法規下架，刪除查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		動櫃員機安全維護管理，各金融機構內部稽核及自行查核工作之辦理情形，將列為金融檢查重點。	盜領」。	
3.11.3.7	(刪除)	⑦金融機構如接獲財金資訊公司提供之「盜領交易比對ATM結果」，是否請其依下列說明辦理：	財政部金融局 93.1.6 台融局(六) 字第 0926000663 號函「為防範金融卡遭側錄盜領存款，金融機構接獲財金資訊公司提供之「盜領交易比對ATM結果」應辦理事項」。	配合法規下架，刪除查核事項。
3.11.3.21	(刪除)	②是否指定專人每日監看錄影帶並作成紀錄，並對自動櫃員機及週遭之錄影帶保存六個月以上，錄影帶內容有涉及交易糾紛或民刑事案件者，於案件未結前，並繼續保存？	財政部 92.10.16 台財融(二) 字第 0922001401 號函「金融機構自動櫃員機及週遭監視錄影帶應暫行保存六個月以上，其涉及交易糾紛或民刑事案件者應保存至結案」。	配合法規下架，刪除查核事項。
4.8.1.1	(刪除)	①金融機構是否全面檢視客戶資料之保密安全及內部控管機制是否安全妥適，並有效落實自行查核及內部稽核工作？	財政部 93.4.30 台財融(一) 字第 0931000322 號函「各金融機構應全面檢視全行客戶資料保密安全及內部控管機制之落實情形，以確保客戶資	配合法規下架，刪除查核事項。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			料安全」。	
4.8.1.3	③辦理作業委外處理時，是否有遵照「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」暨相關法令規定，落實客戶資料保密管理？並督導委外作業之受託機構，落實客戶資料保護情形？	③辦理作業委外處理時，是否有遵照「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」暨相關法令規定，落實客戶資料保密管理？並督導委外作業之受託機構，落實客戶資料保護情形？	1. 「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」。 2. 財政部 93.4.30 台財融(一)字第 0931000322 號函「各金融機構應全面檢視全行客戶資料保密安全及內部控管機制之落實情形，以確保客戶資料安全」。	配合法規下架，刪除引用之參考法令。
4.8.2.1	(刪除)	①有無依財政部 93.4.30 台財融(一)字第 0931000322 號函規定，全面檢視全社客戶資料保密安全及內部控管機制之落實情形，以確保客戶資料安全。	財政部 93.4.30 台財融(一)字第 0931000322 號函「各金融機構應全面檢視全行客戶資料保密安全及內部控管機制之落實情形，以確保客戶資料安全」。	配合法規下架，刪除查核事項。
4.8.4	(4)辦理「現金運送作業」委外之範圍	(4)辦理「現金運送作業」委外之範圍	「金融機構作業委託他人處	配合法規修訂，修正

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
	是否符合規定？是否除一般運鈔作業外，並未包括委託保全業者自行辦理行外代收付，而未由金融機構從業人員辦理？	是否符合規定？是否除一般運鈔作業外，並未包括委託保全業者自行辦理行外代收付，而未由金融機構從業人員辦理？	理內部作業制度及程序辦法」相關問題適用解說問答集第12則—現鈔運送作業範圍。	引用之參考法令。
6.1.16	(16)金融業遭歹徒詐騙案件之原始通報單位及通報單位及通報內容是否嚴守秘密。	(16)金融業遭歹徒詐騙案件之原始通報單位及通報單位及通報內容是否嚴守秘密。	1.財團法人金融聯合徵信中心 87.11.2(87)金徵(業)字第 3213 號函。 2.財政部 90.2.8 台財融(一)第 00900581 號函「預防及打擊以金融卡及人頭帳戶從事犯罪金融機構應配合辦理事項」。	配合法規下架，刪除引用之參考法令。
6.1.19	(19)是否訂定委外內部作業規範？是否管理督導受委託機構內部控制及內部稽核制度之建立及執行。	(19)是否訂定委外內部作業規範？是否管理督導受委託機構內部控制及內部稽核制度之建立及執行。	1.「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」。 2.財政部 91.4.7 台財融(二)字第 0912000401 號函「銀行委外作業應定期稽核受	配合法規下架，刪除引用之參考法令。

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
			委託機構之內部控制機制。	

五、其他業務之查核(共6項)

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
2.23	(刪除)	23. 信用卡帳單及繳款聯所列示之信用卡卡號或身分證統一編號，是否隱藏部分號碼方式列示？	財政部92.7.7台財融(四)字第0924000644號函「帳單及繳款聯所列卡號或統編，應以隱藏部分號碼列示。」。	配合法規下架，刪除查核事項。
2.25	(刪除)	25. 信用卡持卡人要求調降信用額度，發卡機構需更換卡別或請持卡人接受調降至所設之最低限額。發卡機構是否將其所發行各卡別信用額度最低限額之規定，刊登於該機構之網站及相關卡友資訊，且於核卡時，是否於持卡人權益手冊或核卡通知中明確揭示？	財政部93.3.23台財融(四)字第0938010418號函「發卡機構應將各卡別信用額度最低限額之規定告知持卡人。」。	配合法規下架，刪除查核事項。
2.26	(刪除)	26. 辦理信用卡徵信業務，是否向內政	財政部89.3.27台財融字第	配合法規下架，刪除

項目編號	查核事項		法令規章	說明
	修正後	修正前		
		部戶役政網站或金融聯合徵信中心查詢申請人身分證領、補、換發紀錄？	89708775號函「金融機構受理申請信用卡業務，應確實查核客戶身分」。	查核事項。
2.27	(刪除)	27. 發卡機構如有發現偽冒信用卡案件，是否積極主動通報檢警調單位？	財政部 90.2.8 台財融(一)字第 00900581 號函。	配合法規下架，刪除查核事項。
6.1.7	(刪除)	(7)信託業務所營範圍是否均係信託業法第16條及第17條所訂業務項目？是否均報經主管機關核准並於營業執照上載明？兼營信託業務之信合社，辦理之業務項目有無依主管機關規定申請並完成登錄？	財政部 92.10.6 台財融(四)字第 0924000962 號函。	配合法規下架，刪除查核事項。
6.3	(刪除)	3. 是否未對尚未經主管機關核准募集之共同信託基金預為宣傳廣告或進行其他行銷活動？	財政部 92.10.6 台財融(四)字第 0924000962 號函。	配合法規下架，刪除查核事項。